



Delårsrapport

2.kvartal 2025



VOSS SPAREBANK

vossabanken.no

Nykeltal 2. kvartal 2025

(morbank)

56,6 mill.

Pr. 30.06. har banken eit **driftsresultat** før tap og skatt på kr 56,6 mill.

42,1 mill.

Pr. 30.06. har banken eit **resultat** etter tap og skatt på kr 42,1 mill.
Totalresultatet vart kr 58,3 mill.

1.228 mill.

Banken sitt **eigenkapitalfond** er på kr 1.228 mill. Av dette utgjer teljande eigenkapital kr 1.019 mill.
Heile eigenkapitalen er rein kjernekapital.

36,5 %

Voss Sparebank er ein solid bank med ei rein **kjernekapitaldekning** på 36,5 %.

5.319 mill.

Banken har **innskot** frå kundane sine på kr 5.319 mill. Dette er fordelt med **22,1 %** frå bedrifter og **77,9 %** frå privatkundar.

5.646 mill.

Banken har **lånt ut** kr 5.646 mill. til kundane sine. Dette er fordelt med **25,5 %** til bedrifter og **74,5 %** til private.
Kr 292 mill av dette er overført til Verd Boligkreditt.

8,4 %

Innskotsveksten siste 12 månadane er på 8,4 %. Av dette ein auke frå bedrifter på **9,5 %** og **8,0 %** frå privatkundar.

5,9 %

Det er ein **auke i utlån** Siste 12 månadane på 5,9 %.
Av dette **2,3 %** til bedrifter og **7,2 %** til privatkundar.
Veksten inkluderer endringar i lån overførde til Verd Boligkreditt.

6.912 mill.

Banken sin **rådveldekapital** var ved utgangen av 2.kvartal 2025 på kr 6.912 mill. I tillegg til innskot frå kundar og eigenkapital, har banken finansiert kr 300 mill. i pengemarknaden.

42,6 %

Kostnader over inntekter
Pr. 30.06. var på **42,6 %**.

Delårsrapport 2. kvartal 2025

Kommentarar til rekneskapen og vidare utsikter for 2025

Voss Sparebank legg fram eit driftsresultat pr. 30.juni 2025 på kr 54,7 mill. med eit tilhøyrande resultat etter tap og skatt på kr 40,2 mill. Totalresultatet enda på kr 56,4 mill.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 30.06. var kr 85,1 mill., ein reduksjon på kr 1,2 mill. samanlikna med same periode i fjor. Det er framleis kostnadsvekst i banken, og spesielt IT og lisenskostnader har auka monaleg. Fleire årsverk og høge lønsoppgjer aukar løns- og administrasjonskostnadane. Overgang i frå DSS til Lokalbanksamarbeidet har medført nokre doble kostnader i perioden.

Etter eit noko overraskande rentekutt på juni-møtet til Norges Bank, er styringsrenta i Noreg no 4,25 %. Det er venta ytterlegare nedgang utover hausten 2025, truleg eit eller to rentekutt til. Internasjonal økonomi er prega handelshindringar og tolldiskusjonar. Det er framleis usikker korleis dette vil slå inn i norsk økonomi, men lokalt er næringslivet lite eksport-retta og soleis ikkje direkte råka av effektane. Det er teikn til at den økonomiske aktiviteten i lokalsamfunnet tek seg opp, og soleis ventar banken ein fin vekst gjennom året på om lag 5 – 7 %. Dette gjeld både innskot og utlån. Voss Sparebank skal vera ein god bank for lokalsamfunnet, og me arbeidar kvar dag for å gje gode kundeopplevingar. Me tek mål av oss til å vera det naturlege fyrstevalet når det kjem til bank og banktenester på Voss

Rekneskapsprinsipp

Delårsrapporten er utarbeidd i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak kapittel 8 og IAS 34 Delårsrapportering.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter: kr 85,1 mill.

Dette er ein reduksjon på kr 1,2 mill. frå same periode i fjor. I høve middelverdien av banken sin rådveldekapital (MVR) utgjer dette 2,54 % mot 2,79 % i fjor. Renteinntektene på utlån sett i høve middelverdien av brutto utlån utgjer 5,87 % så langt i år, mot 6,05 % same periode i fjor. Rentekostnadane på innskot utgjer 2,81 %, uendra frå same periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter: kr 12,2 mill.

Dette er ein reduksjon på 1,9 mill (14,0 mill) frå same periode i fjor.

Driftskostnader: kr 40,7 mill.

Dette er 5,7 mill meir enn i fjor. Auken skuldast i hovudsak auka IT-kostnader (3,4 mill og løn (+2,7 mill)). I driftskostnadane ligg også 2,3 mill i finans- og formueskatt.

Resultat av ordinær drift før tap og skatt: kr 56,6 mill.

Pr 30.06.2025 har Voss Sparebank eit overskot før omframe postar, tap og skatt på kr 56,6 mill. (1,69 % av MVR), mot kr 65,4 mill. (2,11 %) året før. Dette utgjer ein reduksjon på kr 8,8 mill. Etter tap og skatt vart overskotet kr 42,2 mill. (1,25 % av MVR) mot kr 48,7 mill.(1,57 %) året før.

Tap på utlån

Sjå note 5 og 6 vedkomande tap og nedskrivingar på utlån og misleghaldne lån.

Rådveldekapital

Rådveldekapitalen pr. 30.06.2025 var på kr 6.912 mill. ei auke på kr 339 mill. (5,2 %) så langt i år.

Innskot frå kundar

Innskot frå kundar pr. 30.06.2025 utgjorde kr 5.319 mill., ei auke på kr 297 mill. (5,9 %) så langt i år.

Utlån til kundar

Brutto utlån til kundar pr 30.06.2025 var kr 5.646 mill. inkl lån som er overført til Verd Boligkreditt. Av dette utgjer lån i Verd Boligkreditt kr 292 mill. Dette er ein auke på kr 134 mill. (2,4 %) så langt i år. Innskot frå kundar i % av brutto balanseførde utlån pr. 30.06.2025 utgjorde 99,3 %. Summen av innskot og eigenkapital utgjer 121,5 % av brutto balanseførde utlån. Samla nedskrivingar 0,75 % av brutto balanseførde utlån mot 0,78 % i fjor.

Verdipapir

Pr. 30.06.2025 var behaldninga av obligasjonar og sertifikat kr 539 mill., ei auke på kr 93 mill. siste 12 mnd. Det er i all hovudsak verdipapir med kort restløpetid som ligg i denne behaldninga.

Eigenkapital og kapitaldekning

Banken sin teljande eigenkapital pr 30.06.2025 var på 1.019 mill.kr. (15,0 % mot uvekta balanse). Pr 30.06.2025 var banken sin kapitaldekning 36,5 %, 30.06.2024 var den 29,1 %. Lovkravet er minimum 8 % av berekningsgrunnlaget pluss ulike bufferkrav. Kapitaldekninga vert utrekna etter Finanstilsynet sine forskrifter. Frå og med 30. juni 2025 vert kapitaldekninga rapportert i samsvar med nytt regelverk i CRR3. Tidlegare periodar er basert på CRR2. Endringar i kapitaldekninga frå 2024 til 2025 må difor tolkast i lys av desse regelverksendringane. Sjå note 7.

Likviditet

Likviditetssituasjonen til banken er god. Summen av innskot i Noregs Bank og kontantbehaldning er om lag kr 502 mill. I tillegg står lag kr 182 mill. i oppgjersbank. Vidare utgjer behaldninga av sertifikat og obligasjonar om lag 539 mill. kr. Banken har om lag kr 1.169 mill. i kundeinnskot ut over Bankenes Sikringsfond si grense på kr 2 mill. pr innskytar. Innskot frå dei 10 største innskytarane våre utgjer om lag kr 253 mill. LCR pr 30.06.2025 var 529 %. Minstekravet frå styresmaktene er 100 %. Sjå note 9 for informasjon om banken sine innlån i pengemarknaden.

Misleghald

Misleghaldsnoten syner både engasjement med individuelle avsetjingar for tap, misleghaldne engasjement over 90 dagar, engasjement med betalingslette og engasjement med vesentleg endring i kredittrisiko etter IFRS 9 (trinn 3). Sjå note 5.

Tal i heile tusen kroner

Tal i heile tusen kroner		Morbank			Konsern		
Resultatrekneskap	Notar	30.06.2025	30.06.2024	2024	30.06.2025	30.06.2024	2024
renteinnt. og liknande inntekter							
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kred.inst. og finansforetak		12.606	10.713	23.160	12.606	10.713	23.160
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av utlån til og fordringar på kundar		153.773	149.943	302.019	153.773	149.943	297.871
renteinnt. rekna etter eff. rentemetoden av renteberande verdipapir		12.664	11.228	23.796	12.664	11.228	23.796
Sum renteinnt. og liknande inntekter		179.043	171.884	348.975	179.043	171.884	344.827
Rentekostnader og liknande kostnader							
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		83.864	74.950	153.821	83.864	74.950	153.718
Rentekostnader rekna etter eff. rentemetoden på utsteda verdipapir		8.396	8.523	17.130	8.396	8.523	17.130
Øvrige rentekostnader	Note 10	1.636	2.077	4.062	1.636	2.077	3.066
Sum rentekostnader og liknande kostnader		93.896	85.550	175.013	93.896	85.550	173.914
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter							
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		6.698	6.620	13.704	6.698	6.620	13.704
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		1.214	1.154	2.301	1.214	1.154	2.301
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument		4.831	7.813	10.969	4.831	7.813	10.969
Inntekt av eigarinteresser i konsernselskap		0	0	-219	0	0	0
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument		1.835	770	2.224	1.835	770	2.224
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0	1.332
Netto andre driftsinntekter		12.150	14.049	24.377	12.150	14.049	25.928
Sum driftsinntekter							
Løn og andre personalkostnader		16.273	13.578	31.958	16.273	13.578	31.958
Andre driftskostnader	Note 10	22.657	19.635	37.194	22.584	19.560	38.546
Av-/nedskrivningar og vinst/tap på ikkje-finansielle eignelutar	Note 10	1.771	1.771	3.542	1.771	1.771	1.988
Sum driftskostnader		40.701	34.984	72.694	40.628	34.909	72.492
Resultat før tap							
Kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 6	1.728	3.229	5.653	1.728	3.229	5.653
Driftsresultat før skatt							
Skatt på resultat frå vidareført verksemd		12.750	13.500	29.114	12.750	13.500	28.758
Resultat av ordinær drift etter skatt		42.118	48.670	90.878	42.191	48.745	89.938
Andre inntekter og kostnader							
Andre inntekter og kostnader som ikkje vil verta omklassifisert til resultat							
Verdiendr. i investeringar i EK-instrument rekneskapsført til verkeleg verdi over utv. resultat		16.140	1.687	20.020	16.140	1.687	20.020
Sum postar som ikkje vil verta omklassifisert til resultat		16.140	1.687	20.020	16.140	1.687	20.020
Andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat							
Verdiendring finansielle eignelutar rekneskapsført til verkeleg verdi over utvida resultat		22	-88	35	22	-88	35
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan verta omklassifisert til resultat		-6	22	-9	-6	22	-9
Sum postar som kan verta omklassifisert til resultat		16	-66	26	16	-66	26
Sum utvida resultat		16.156	1.621	20.046	16.156	1.621	20.046
Totalresultat		58.274	50.291	110.924	58.347	50.366	109.984

VOSS SPAREBANK

BALANSE

Tal i heile tusen kroner

		Morbank			Konsern		
Balanse	Notar	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eignelutar							
Kontantar og fordringar på sentralbankar		503.505	348.400	398.511	503.505	348.400	398.511
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		182.710	223.069	125.037	182.710	223.069	125.037
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 3,5,6	3.821.820	3.577.157	3.695.005	3.821.820	3.577.157	3.695.005
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3,5,6	1.491.755	1.473.066	1.504.682	1.431.245	1.418.279	1.444.172
renteberande verdipapir	Note 8	539.273	445.652	540.253	539.273	445.652	540.253
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Note 8	314.361	275.366	249.866	314.389	275.394	249.894
Eigarinteresser i konsernselskap	Note 2	27.857	27.796	27.857	0	0	0
Investeringsseigedom		0	0	0	33.853	27.614	33.853
Eigarnytta eigedom		19.482	19.663	21.253	38.752	39.591	40.523
Andre varige driftsmidar	Note 10	7.754	7.006	7.633	7.754	7.006	7.633
Eignelutar ved utsett skatt		170	80	170	446	0	446
Andre eignelutar		2.930	2.723	2.747	2.975	2.403	2.792
Sum eignelutar		6.911.617	6.399.978	6.573.014	6.876.722	6.364.565	6.538.119
Gjeld og egenkapital							
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		1.190	1.367	488	1.190	1.367	488
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	Note 4	5.318.749	4.909.028	5.021.803	5.310.933	4.897.618	5.013.987
Gjeld stifta ved utføring av verdipapir	Note 9	302.940	303.212	303.289	302.940	303.212	303.289
Anna gjeld	Note 10	41.981	47.448	37.902	17.587	25.131	13.581
Pensjonsskyldnadar		0	24	0	0	24	0
Avsetjing for skuldig skatt	Note 6	18.518	21.784	32.260	18.518	21.841	32.260
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar		341	1.123	647	341	1.123	647
Sum gjeld		5.683.719	5.283.986	5.396.389	5.651.509	5.250.316	5.364.252
Grunnfondskapital							
Sparebanken sitt fond		1.021.436	943.554	1.035.437	1.018.678	941.736	1.032.679
Gåvefond		20.000	13.000	13.000	20.000	13.000	13.000
Sum grunnfondskapital		1.041.436	956.554	1.048.437	1.038.678	954.736	1.045.679
Fond for verdjustering		144.344	110.768	128.188	144.344	110.768	128.188
Ikkje disponert overskot		42.118	48.670	0	42.191	48.745	0
Sum eigenkapital		1.227.898	1.115.992	1.176.625	1.225.213	1.114.249	1.173.867
Sum gjeld og eigenkapital		6.911.617	6.399.978	6.573.014	6.876.722	6.364.565	6.538.119

Styret i Voss Sparebank
15.august 2025

Trond Syversen
- Styreleiar -

Helene Stråtveit
- Nestleiar -

Gunn Irene Hommedal Kvitne
- Styremedlem -

Knut Olav Røssland Nestås
- Styremedlem -

Olav Bjørgum
- Styremedlem -

Liv Randi Øvsthus
- Styremedlem -

Jørund Rong
- Adm banksjef -

VOSS SPAREBANK
BALANSE

Tal i heile tusen kroner

		Morbank			Konsern		
Balanse	Notar	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eignelutar							
Kontantar og fordringar på sentralbankar		503.505	348.400	398.511	503.505	348.400	398.511
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		182.710	223.069	125.037	182.710	223.069	125.037
Utlån og fordringar på kundar til verkeleg verdi	Note 3,5,6	3.821.820	3.577.157	3.695.005	3.821.820	3.577.157	3.695.005
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3,5,6	1.491.755	1.473.066	1.504.682	1.431.245	1.418.279	1.444.172
renteberande verdipapir	Note 8	539.273	445.652	540.253	539.273	445.652	540.253
Aksjar, lutar og andre eigenkapitalinstrument	Note 8	314.361	275.366	249.866	314.389	275.394	249.894
Eigarinteresser i konsernselskap	Note 2	27.857	27.796	27.857	0	0	0
Investeringsseigedom		0	0	0	33.853	27.614	33.853
Eigarnytta eigedom		19.482	19.663	21.253	38.752	39.591	40.523
Andre varige driftsmidar	Note 10	7.754	7.006	7.633	7.754	7.006	7.633
Eignelutar ved utsett skatt		170	80	170	446	0	446
Andre eignelutar		2.930	2.723	2.747	2.975	2.403	2.792
Sum eignelutar		6.911.617	6.399.978	6.573.014	6.876.722	6.364.565	6.538.119
Gjeld og egenkapital							
Innlån frå kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		1.190	1.367	488	1.190	1.367	488
Innskot og andre innlån frå kundar til amortisert kost	Note 4	5.318.749	4.909.028	5.021.803	5.310.933	4.897.618	5.013.987
Gjeld stifta ved utføring av verdipapir	Note 9	302.940	303.212	303.289	302.940	303.212	303.289
Anna gjeld	Note 10	41.981	47.448	37.902	17.587	25.131	13.581
Pensjonsskyldnader		0	24	0	0	24	0
Avsetjing for skuldig skatt	Note 6	18.518	21.784	32.260	18.518	21.841	32.260
Avsetjingar på garantiar og unytta rammekredittar		341	1.123	647	341	1.123	647
Sum gjeld		5.683.719	5.283.986	5.396.389	5.651.509	5.250.316	5.364.252
Grunnfondskapital							
Sparebanken sitt fond		1.021.436	943.554	1.035.437	1.018.678	941.736	1.032.679
Gåvefond		20.000	13.000	13.000	20.000	13.000	13.000
Sum grunnfondskapital		1.041.436	956.554	1.048.437	1.038.678	954.736	1.045.679
Fond for verdjustering		144.344	110.768	128.188	144.344	110.768	128.188
Ikkje disponert overskot		42.118	48.670	0	42.191	48.745	0
Sum eigenkapital	Note 7	1.227.898	1.115.992	1.176.625	1.225.213	1.114.249	1.173.867
Sum gjeld og eigenkapital		6.911.617	6.399.978	6.573.014	6.876.722	6.364.565	6.538.119

Styret i Voss Sparebank
15.august 2025


Trond Syversen
- Styreleiar -


Helene Stråtveit
- Nestleiar -


Gunn Irene Hommedal Kvitne
- Styremedlem -


Knut Olav Røssland Nestås
- Styremedlem -


Olav Ejørgum
- Styremedlem -


Liv Randi Øvsthus
- Styremedlem -


Jørund Rong
- Adm banksjef -

VOSS SPAREBANK
EIGENKAPITALOPPSTILLING
2.kvartal 2025

	Sparebanken		Fond for	Sum
Morbank	sitt fond	Gåvefond	verdiregulering	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2024	1.035.436	13.000	128.188	1.176.624
Disponering til gåver	-14.000	7.000		-7.000
Resultat etter skatt	42.118			42.118
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			16.140	16.140
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			22	22
Skatt på verdiendring utlån			-6	-6
Totatresultat 30.06.2025	42.118	0	16.156	58.274
Eigenkapital 30.06.2025	1.063.554	20.000	144.344	1.227.898

	Sparebanken		Fond for	Sum
Konsern	sitt fond	Gåvefond	verdiregulering	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2023	1.032.678	13.000	128.188	1.173.866
Disponering til gåver	-14.000	7.000		-7.000
Resultat etter skatt	42.191			42.191
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			16.140	16.140
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			22	22
Skatt på verdiendring utlån			-6	-6
Totatresultat 30.06.2025	42.191	0	16.156	58.347
Eigenkapital 30.06.2025	1.060.869	20.000	144.344	1.225.213

2.kvartal 2024

	Sparebanken		Fond for	Sum
Morbank	sitt fond	Gåvefond	verdiregulering	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2023	943.554	23.000	109.147	1.075.701
Gåveutdeling		-10.000		-10.000
Resultat etter skatt	48.670			48.670
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			1.687	1.687
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-88	-88
Skatt på verdiendring utlån			22	22
Totatresultat 30.06.2024	48.670	0	1.621	50.291
Eigenkapital 30.06.2024	992.224	13.000	110.768	1.115.992

	Sparebanken		Fond for	Sum
Konsern	sitt fond	Gåvefond	verdiregulering	eigenkapital
Eigenkapital 31.12.2023	941.736	23.000	109.147	1.073.883
Gåveutdeling		-10.000		-10.000
Resultat etter skatt	48.745			48.745
Verdiending aksjar til verkeleg verdi over utvida resultat			1.687	1.687
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)			-88	-88
Skatt på verdiendring utlån			22	22
Totatresultat 30.06.2024	48.745	0	1.621	50.366
Eigenkapital 30.06.2024	990.481	13.000	110.768	1.114.249

Notar

Note 1 Generell informasjon

Voss Sparebank er ein sjølvstendig sparebank lokalisert på Voss. Banken tilbyr banktenester og forsikringsprodukt for person- og bedriftsmarknaden. Banken har hovudkontor og besøksadresse Vangsgata 18 på Voss.

NÆRSTÅANDE PARTAR

Voss Sparebank Eigedom AS (VSE)

(org nr 896 324 012)

Voss Sparebank Eigedom AS er eigd 100% av Voss Sparebank. Føremålet med selskapet er å eiga og drifta bankbygget i Vangsgata 18. VSE sine rekenskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

Voss Invest AS (VI)

(Org nr 945 665 343)

Voss Invest AS er eig 100% av Voss Sparebank. Føremålet med selskapet er investeringar, eigarskap og sal av verdipapir og eigedom som ikkje naturleg høyrer inn i banken sin balanse. VI sine rekenskapstal vert konsolidert inn i banken sitt konsernrekneskap.

Jernvangen AS (JV)

(Org nr 945 418 311)

Jernvangen AS er 100% eigd av banken sitt dotterselskap Voss Invest AS. Banken har også tidlegare år vore deleigar i selskapet gjennom VI, men overtok i desember 2021 dei resterande lutane i selskapet. JV er eit eigedomsselskap som skal drifta og utvikla eigen næringsseigdom sentralt på Vossevangen.

Hanguren AS (HA)

(Org nr 930 300 322)

Hanguren AS er eig 100% av Voss Invest AS. Føremålet med selskapet er investeringar, eigarskap og sal av verdipapir og eigedom som ikkje naturleg høyrer inn i banken sin balanse.

Note 2 Rekneskapsprinsipp

Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen

Frå og med rekneskapsåret 2020 vil banken utarbeida årsrekneskapen i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS), eit regelverk som er fastsett av EU i tråd med § 1-4, fyste og andre ledd b) i forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak.

Frå og med rekneskapsåret 2021 vert leigeavtalar rapporterte etter IFRS 16.

I samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak, har banken valt å rekneskapsføra utbyte og konserntilskot frå dotterselskap i samsvar med reglane i rekneskapslova.

Banken vil ikkje gje fylgjande notekrav etter IFRS:

1. IFRS 13. Det vert i staden gjeve opplysingar om verkeleg verdi i samsvar med forskrifta § 7-3.
2. IFRS 15.113-128.
3. IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp (gjeldande frå 2020)

Konsolideringsprinsipp

Rekneskapsprinsippa vert nytta konsistent ved innarbeiding av eigarinteresser i dotterselskap, og er basert på dei same rapporteringsperiodane som for morbanken.

Konserninterne transaksjonar og konsernmellomverande, inkludert internforteneste og ikkje-realiserde vinstar og tap, vert eliminert ved utarbeiding av konsernrekneskapet.

Dotterselskap vert definert som selskap der morbanken kan utøva kontrollerande makt over drifta i selskapet (faktisk kontroll). Det føreligg kontroll når investor har makt over investeringsobjektet, er utsett for eller har rett til variabel avkastning frå investeringsobjektet, og har høve til å nytta makt til å styra aktivitetar hjå investeringsobjektet som i vesentleg grad kan påverka avkastinga.

Kontrollomgrepet fører med seg at konsolideringsplikt også må vurderast for eigarskap der banken ikkje har aksjemajoritet. I tillegg kan det i visse situasjonar henda at det vert konsolideringsplikt gjennom eit låneengasjement, dersom det ligg omfattande rettar i låneavtalen som er eigna til å gje kontroll. Slike rettar må avgrensast mot ordinære rettar banken har for å tryggja låneengasjement.

Dotterselskap vert konsolidert frå det tidspunktet den reelle kontrollen er ført over til konsernet.

Investeringar i dotterselskap vert rekneskapsført etter eigenkapitalmetoden i selskapsrekneskapen.

Investering i tilknytt selskap

Tilknytt selskap er einingar der banken har monaleg innverknad, men ikkje kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringa (normalt ved eigardel på mellom 20 % og 50 %). Rekneskapen inkluderer banken sin del av resultatet frå tilknytt selskap ført etter eigenkapitalmetoden frå det tidspunktet monaleg påverknad vert nådd og fram til slik påverknad opphøyrer.

Investeringseigedom

Investeringar i investeringseigedom vert gjort gjennom eigne dotterselskap. Desse verdiane kjem difor inn i banken sitt selskapsrekneskap gjennom aksjebeholdninga i dotterselskapa. Verdsetjinga av aksjane på kjøpstidspunktet baserer seg på marknadsværdien av den faste eigedommen med tillegg av eventuelle andre målbare eignelutar og frådrag av dotterselskapet si gjeld. Den vidare balanseføringa av desse aksjane vert gjort til historisk kostpris med frådrag for mogelege av- og nedskrivingar.

Segmentinformasjon

Driftssegment vert rapportert slik at dei er i samsvar med segmenta etter den interne rapporteringa i Voss Sparebank.

Inntektsføring

Renteinntekter vert inntektsført ved bruk av effektiv rentemetode. Dette gjer at ein må inntektsføra renter løpande med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Den effektive renta vert fastsett ved diskontering av kontraktfesta kontantstraumar innafor forventta lengd på lånet. Kontantstraumane inkluderer etableringsgebyr, samt eventuell restverdi ved utløp av forventta lengd på lånet.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode vert nytta for balansepostar som vert vurdert til amortisert kost og for balansepostar som vert vurdert til verkeleg verdi over utvida resultat. For renteberande balansepostar som vert vurdert til verkeleg verdi over resultatet, vert den nominelle renta inntektsført etter kvart, medan verdiendringar vert ført i rekneskapen ved slutten av perioden. Renteinntekter på nedskrivne engasjement vert rekna som effektiv rente av nedskriven verdi. Gebyr og provisjonar vert ført i resultatet etter kvart som tenesta vert ytt. Gebyr for etablering av låneavtalar går inn i kontantstraumane ved utrekning av amortisert kost og vert ført som inntekt under netto renteinntekt etter effektiv rentemetode. Andre driftsinntekter inneheld mellom anna gebyr og provisjonar knytt til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Resultatføringa vert gjort når tenestene er levert.

Utbyte frå investeringar vert resultatført på det tidspunktet det er gjort vedtak om utbyte på generalforsamlinga.

Leigeinntekter vert ført som inntekt etterkvart som dei vert tent opp.

Finansielle instrument – rekna inn og rekna i frå

Finansielle eignelutar og plikter vert rekna inn når banken vert part i instrumenta sine villkår i kontrakt.

Finansielle eignelutar vert rekna i frå når dei rettane til kontantstraumar frå dei finansielle eignelutane går ut, eller når føretaket overfører den finansielle eigneluten i ein transaksjon, der all eller tilnærma all risiko og mogleg vinst knytt til eigarskap av eigneluten vert overført.

Finansielle plikter vert rekna i frå på det tidspunktet rettane til villkåra er innfridd, avlyst eller gått ut.

Finansielle instrument – klassifisering

Ved fyrstegongsføring i rekneskapen, vert finansielle instrument klassifisert i ein av fylgjande kategoriar, avhenge av kva type instrument det er og føremålet med investeringa:

Finansielle eignelutar vert klassifisert i gruppene:

- Amortisert kost
- Verkeleg verdi med verdiendring over utvida resultat
- Verkeleg verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle plikter vert klassifisert som:

- Finansielle plikter til verkeleg verdi med verdiendringar over resultatet
- Andre finansielle plikter målt til amortisert kost

I høve til klassifisering og måling krev IFRS 9 at alle finansielle eignelutar som er pengekrav, vert klassifisert basert på ei vurdering av banken sin forretningsmodell og kontantstraumane knytt til dei ulike instrumenta. Utlån med flytande rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har høve til å overføra utlån med pant i bustadeigedom til Verd Boligkreditt AS dersom lånegraden er under 75 %. Banken sin forretningsmodell tilseier at bustadlån som allereie er på banken sin balanse kan overførast til Verd Boligkreditt AS. Banken har sidan stiftinga av Verd Boligkreditt AS ført over nokre lån frå eigen balanse. Banken har difor valt å klassifisera utlån som kan overførast til Verd Boligkreditt AS, til verkeleg verdi over utvida resultat.

Banken si likviditetsportefølje er klassifisert til verkeleg verdi over resultatet i samsvar med forretningsmodellen som styrer forvaltinga av likviditetsporteføljen. Eigenkapitalinstrumenta som er strategiske investeringar, er klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat utan resirkulering. Desse eigenkapitalinstrumenta er ikkje derivat eller haldne for handelsføremål.

Finansielle plikter vert målt til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I tilfelle der tidshorisonten for den finansielle plikta sitt forfallstidspunkt er relativt kort, vert den nominelle renta nytta ved utrekning av amortisert kost. Kategorien finansielle plikter til amortisert kost inneheld òg klassane innskott frå og plikter mot kundar og renteberande plikt som sertifikat- og obligasjonsskyldnadar.

Måling

Måling til verkeleg verdi

Verkeleg verdi av finansielle instrument som vert omsett i aktive marknader, vert fastsett ved slutten av rapporteringsperioden med tilvising til noterte marknadsprisar eller kursar frå forhandlar av finansielle instrument, utan frådrag frå transaksjonskostnader. Marknaden er aktiv dersom det er mogleg å hente inn eksterne prisar, kursar eller renter, og desse prisane faktisk representerer reelle marknadstransaksjonar.

For finansielle instrument som ikkje vert omsett i ein aktiv marknad, vert den verkelege verdien fastsett ved hjelp av ein eigna verdsetjingsmetode. Slike verdsetjingsmetodar omfattar bruk av nyleg gjennomførte marknadstransaksjonar som er gjort på armlengd avstand mellom velinformerte og friviljuge partar om ein har slike tilgjengeleg. Elles til verkeleg verdi av eit anna instrument som praktisk tala er det same, diskontert kontantstraumutrekning eller andre verdsetjingsmodellar. Dersom observerte marknadsprisar er tilgjengelege for variablar som går inn i verdsetjingsmodellane, så skal desse nyttast.

Ein analyse av verkeleg verdi av finansielle instrument og fleire detaljar om målinga av desse, vert oppgjeve i eigen note i samband med framlegging av årsrekneskapen for 2020.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrument som ikkje vert målt til verkeleg verdi, vert målt til amortisert kost, og inntektene vert rekna etter instrumentet si effektive rente. Den effektive renta vert fastsett ved diskontering av kontraktsfesta kontantstraumar innanfor forventa lengd.

Kontantstraumane inneheld gebyr ved etablering og transaksjonskostnader som ikkje vert betalt av kunden direkte, i tillegg til eventuell restverdi ved utløp av forventa lengd. Amortisert kost er noverande verdi av slike kontantstraumar, diskontert med den effektive renta.

Måling av finansielle garantiar

Utfærda finansielle garantiar vert vurdert til verkeleg verdi, som ved fyrste gongs rekneskapsføring vert sett på som motteke motyting for garantien. Ved etterfylgjande måling vert utfærda finansielle garantiar vurdert til den høgaste summen av motteke motyting for garantien, med frådrag for eventuelle resultatførte amortiseringar og beste estimat for motyting ved eventuell innfriing av garantien.

Nedskriving av finansielle eignelutar

Under IFRS 9 skal tapsavsetjingane reknast inn ut i frå forventa tap. Den generelle modellen for nedskrivingar av finansielle eignelutar omfattar dei eignelutane som vert målt til amortisert kost eller til verkeleg verdi, med verdiendringar over utvida resultat. I tillegg er lånetilsegn, finansielle garantikontraktar som ikkje vert målt til verkeleg verdi over resultatet, og krav på leigeavtalar omfatta.

Ved fyrstegongs balanseføring skal det verta sett av tap for tilsvarande forventa tap på 12 månader. Forventa tap på 12 månader er det tapet som er forventa å inntreffa over levetida til instrumenta men som kan knytast til hendingar som skjer dei fyrste 12 månadene.

Dersom kredittrisikoen for ein eignelut eller ei gruppe av eignelutar vert rekna for å ha auka vesentleg sidan fyrstegongs innrekning, skal det gjerast ei tapsavsetjing som tilsvarar heile den forventa levetida til eigneluten. Dersom det oppstår eit tap, skal renteinntektene reknast inn ut i frå bokført sum etter justering for tapsavsetjing.

Banken nyttar ein tapsmodell som er utvikla av Tietoevry AS, der banken avgjer alle føresetnader for utrekning av tap. Modellen byggjer på kunde- og kontohistorikk for heile kredittporteføljen til banken, utlån, kredittrammer og garantiar. Tapsestimata er basert på 12 månaders og livslang sannsyn for misleghald frå kunden (probability of default - PD), tap gjeve misleghald (loss given default – LGD) og eksponering ved misleghald (exposure at default - EAD).

Banken grupperer utlåna i tre steg basert på sannsyn for misleghald (PD) på starttidspunktet samanlikna med sannsyn for misleghald på balansedagen:

Steg 1:

Dette er startpunktet for alle finansielle eignelutar omfatta av den generelle tapsmodellen. Alle eignelutar som ikkje har ein vesentleg høgare kredittrisiko ved fyrstegongs innrekning får ei avsetjing for tap som tilsvarar 12 månaders venta tap.

Steg 2

Steg 2 i tapsmodellen er eignelutar som på balansedagen har ei vesentleg auke i kredittrisiko sidan fyrstegongs innrekning, men der det ikkje er objektive prov for tap. For desse eignelutane skal det setjast av for venta tap over levetida til instrumentet. Avgrensing mot steg 1 er definert ved å ta utgangspunkt i om engasjementet sitt rekna sannsyn for misleghald (PD) har auka vesentleg. Banken har definert vesentleg auke i kredittrisiko som kvantitative vilkår ut i frå observert endring etter banken sitt risikoklassifiseringssystem. Risikoklassifiseringssystemet klassifiserer alle engasjement i 11 risikoklassar. Risikoklasse A har lægst risiko, og risikoklasse K omfattar engasjement med misleghald. Basert på risikoklassifiseringa, er det definert fylgjande risikogrupper:

- Risikogruppe Låg : Risikoklasse A til D
- Risikogruppe Middels : Risikoklasse E til G
- Risikogruppe Høg : Risikoklasse H til J
- Kunder i misleghald : Risikoklasse K

Fylgjande kriterium må vera oppfylt for at ein skal sjå på auka kredittrisiko som vesentleg:

- Endring frå Risikogruppe Låg til Risikogruppe Middels med minst 2 klassar auke
- Endring innan Risikogruppe Middels og Risikogruppe Høg med minst 2 klassar auke
- Misleghald over 30 dagar

Steg 3

Eignelutar som har hatt ein vesentleg auke i kredittrisiko sidan fyrstegongs innrekning, og der det er objektive prov på tap på balansedagen, vert klassifisert under steg 3. For desse eignelutane skal det setjast av forventa tap over levetida. Alle engasjement i risikoklasse K (misleghald), kjem inn under steg 3-berekninga.

Utrekning av sannsyn for misleghald, PD

PD vert rekna i egne modellar levert av Tietoevry AS. Ut frå intern og ekstern informasjon, vert det rekna 12 månadar forventa sannsyn for misleghald. Misleghald er definert ut frå Basel-definisjon med 90-dagar betalingsmisleghald og andre vilkår under «unlikelyness to pay».

Utrekning av tap gjeve misleghald, LGD

Estimat for LGD er gjort ut i frå historiske tapstal for eigen og samanliknande bankar. Det er gjort egne estimat for person- og bedriftskundar.

Utrekning av eksponering ved misleghald, EAD

Estimat for eksponering ved misleghald er gjort med uteståande skuld justert for evt. konverteringsfaktorar for delar av løyvingar som ikkje er nytta.

Forventa tap på kreditt basert på forventningar til framtida

IFRS 9 krev at framoverskuande informasjon vert inkludert i vurderinga av venta tap på kreditt.

Forventningar til framtida er utleia av ein makromodell der det vert teke omsyn til tre scenario – base case, best case og worst case – for venta makroøkonomisk utvikling eit til tre år fram i tid. Variablane arbeidsløyse, oljepris, bustadprisar, hushaldningane si gjeld, bankane si utlånsrente og kronekursen inngår i modellen. Variablane er fordelt på fylker for personmarknaden og på bransjar for bedriftsmarknaden. Vekting av scenario vert gjort etter ekspertvurderingar.

Overtaking av eignelutar

Eignelutar som vert tekne over i samband med oppfylging av misleghaldne og nedskrivne engasjement, vert verdsett ved overtakinga til verkeleg verdi. Slike eignelutar vert klassifisert i balansen etter arten sin. Etterfylgjande verdivurdering og klassifisering av resultateffektar fylgjer prinsippa for den aktuelle eigneluten.

Presentasjon av resultatpostar knytt til finansielle eignelutar og forpliktingar til verkeleg verdi

Realiserte vinstar og tap, samt endringar i estimerte verdier på finansielle instrument til verkeleg verdi over resultatet vert teke med i rekneskapen under «Netto vinst/(tap) på finansielle instrument» i den perioden dei oppstår.

Vinst, tap og verdiendringar på finansielle instrument vert klassifisert som verkeleg verdi over utvida resultat og vert ført over utvida resultat. Utbyte på aksjar og andre eigenkapitalinstrument vert ført over resultatet når banken sin rett til utbyte er slått fast.

Sikringsbokføring

Voss Sparebank nyttar ikkje sikringsbokføring.

Motrekning

Finansielle eignelutar og finansielle plikter vert motrekna og berre presentert når banken har ein juridisk rett til å motrekna som kan hevdast, og når banken har som føremål å gjera opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader vert ikkje motrekna med mindre det vert kravd eller er tillate i samsvar med IFRS.

Valuta

Transaksjonar i utanlands valuta vert rekna til kursen på tidspunktet for transaksjonen. Pengepostar i utanlands valuta vert rekna om til norske kroner ved å nytta kursen på balansedagen. Ikkje-pengepostar som vert målt til historisk kurs i utanlands valuta, vert rekna om til norske kroner ved å nytta valutakursen på tidspunktet for transaksjonen. Ikkje-pengepostar som vert målt til verkeleg verdi uttrykt i utanlands valuta, vert rekna til valutakursen fastsett på balansetidspunktet. Valutakursendringar vert resultatført etter kvart i rekneskapsperioden.

Rekneskapet vert presentert i norske kroner.

Varige driftsmidlar

Varige driftsmidlar omfattar bygningar, tomter og driftslausøyre, og er vurdert til kostnaden ved nyskaffing med frådrag for samla avskrivningar og nedskrivningar. Kostnad for nyskaffing av varige driftsmidlar er prisen ved kjøp, inkludert avgift/skattar og kostnader direkte knytt til å setja anleggsmidla i stand til bruk. Utgifter som kjem til etter at driftsmiddelet er teke i bruk, slik som vedlikehald, vert resultatført, medan andre utgifter som ein forventar kjem til å gje framtidige økonomiske føremoner, vert balanseført. Det er nytta lineære avskrivningar for å dela kostprisen over brukstida til driftsmidla.

Nedskrivning av materielle og immaterielle eignelutar

Ved kvart rapporteringstidspunkt og om det ligg føre teikn til fall i verdien på materielle og ikkje-materielle eignelutar, vil den einskilde luten sin attvinnande verdi leggjast til grunn for storleiken på ei mogeleg nedskrivning. Attvinnande verdi er det høgaste av eigneluten sin verkelege verdi med fråtrekk av salskostnadar og bruksverdi. Eigneluten sin balanseførte verdi vert nedskriven dersom balanseført verdi er høgare enn estimert attvinnande sum.

IFRS 16 – Leigeavtalar

Ein leigeavtale vert klassifisert som finansiell leigeavtale dersom avtalen i det vesentlege overfører risiko og avkasting bunde til eigarskap. Andre leigeavtalar vert klassifisert som operasjonelle leigeavtalar.

IFRS 16 – Leigeavtalar vart implementert i banken sitt rekneskap med verknad frå og med rekneskapsåret 2021.

Standarden fastset prinsipp for innrekning, måling, presentasjon og opplysningar om leigeavtalar. IFRS 16 fjernar skiljet mellom operasjonelle og finansielle leigeavtalar, og set ein felles rekneskapsmodell for slike avtalar. Leigeavtalar skal reknast inn i leigetakar sin balanse med ein bruksrett og ei tilhøyrande leigeplikt på tidspunktet der leigeavtalen trer i kraft.

Leigeplikta vert målt som noverdien av framtidige leigebetalningar i avtaleperioden diskontert ned med ei avtalt diskonteringsrente. Opsjonar i leigeavtalen skal takast omsyn til i utrekninga av leigeplikta sin noverdi dersom det er truleg at desse vil verta nytta. Leigebetalningar som tidlegare var ein del av banken sine driftskostnadar vert no erstatta med renter på leigeplikta og avskrivningar på bruksretten. Den samla kostnaden vert høgare dei fyrste åra av leigekontrakten (grunna høgare rentedel) og vidare fallande kostnad gjennom leigeperioden. Rentekostnadane vert utrekna ved å nytta ei avtalt diskonteringsrente på leigeplikta. Banken har valt å nytta «modifisert retrospektiv»-metode, noko som betyr at det ikkje vert utarbeida samanlikningstal for føregåande år. Ved implementering 1. januar 2021 balanseførde banken ei leigeplikt på 30,6 millionar kroner, rett til bruk-eigneluten er verdsett lik leigeplikta. Implementeringa har soleis ingen innverknad på eigenkapitalen. Sjå note 40 for meir informasjon om leigeavtalen.

Skattekostnad

Skattekostnad er sett saman av skatt som skal betalast og endring i utsett skatt. Utsett skatt/skattefordel er rekna på alle skilnader mellom rekneskaps- og skatteverdi på eignelutar og skyldnader.

Utsett skattefordel er rekneskapsført når det er sannsyn for at banken vil ha tilstrekkeleg overskot i seinare periodar til å gjera seg nytte av skattefordelen. Banken rekneskapsfører tidlegare ikkje rekneskapsført utsett skattefordel i den grad det har vorte sannsynleg at banken kan nytta seg av den utsette skattefordelen. På same vis vil selskapet redusera utsett skattefordel i den grada banken ikkje lenger ser det som sannsynleg at han kan gjera seg nytte av den utsette skattefordelen.

Utsett skatt og utsett skattefordel er målt ut i frå forventa framtidige skattesatsar og skattereglar som gjeld på balansedagen, eller som mest sannsynleg er venta stadfesta, og som ein trur skal nyttast når det utsette skattefordelen vert realisert eller når det utsette skatten skal gjerast opp.

Skatt som skal betalast og utsett skatt er rekneskapsført direkte mot eigenkapitalen i den grad skattepostane relaterer eg til eigenkapitaltransaksjonar.

Pensjonsskyldnader

Pensjonskostnadar og -skyldnader fylgjer IAS 19. I 2015 gjorde banken om den kollektive ytingsbaserte ordninga til ei innskotsbasert ordning for alle tilsette. Banken har i tillegg AFP-ordning. For innskotsordninga betalar banken innskot til eit privat administrert livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterlegare betalingsforskyldnader etter at innskota er betalt. Innskota vert løpande ført som lønskostnad.

AFP-ordninga vert behandla rekneskapsmessig som innskotsordninga.

Avsetjing for skyldnadar

Avsetjingar for skyldnadar er innarbeidd i balansen i samsvar med IAS 37. Avsetjingar vert rekna inn når det er truleg at banken må gjera opp ei eksisterande skyldnad, som er ei følge av ei tidlegare hending, og skyldnaden kan estimerast påliteleg. Føreslege utbyte og gåver som ikkje er formelt vedteke på balansedagen tilfredsstiller ikkje vilkåra for kva som er ein skyldnad.

Hendingar etter balansedagen

Ny informasjon om selskapet si finansielle stilling på balansedagen, som kjem etter balansedagen, er teke omsyn til i årsrekneskapen. Hendingar etter balansedagen som ikkje påverkar selskapet si finansielle stilling på balansedagen, men som vil påverka selskapet si finansielle stilling i framtida, vert det opplyst om dersom det er vesentleg.

Kontantstraumoppstilling

Kontantstraumoppstillinga er utarbeidd med utgangspunkt i brutto kontantstraumar frå operasjonelle investerings- og finansieringsaktivitetar. Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar er definert som løpande renter knytt til utlåns- og innskotsverksemda mot kundar, samt utbetalingar som er generert frå omkostningar knytt til den ordinære operasjonelle verksemda. Investeringsaktivitetar er definert som kontantstraumar frå verdipapirtransaksjonar, samt investeringar i driftsmidlar og eigendomar. Kontantstraumar frå utlåns- og innskotsverksemda, opptak og nedbetaling av ansvarlege lån og obligasjonsgjeld og eigenkapital er definert som finansieringsaktivitetar. Likvide midlar omfattar kontantar, fordringar på Noregs Bank og fordringar på finansinstitusjonar utan oppseiingstid.

NOTE 3

UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Landbruk	388.726	328.589	370.610	388.726	328.589	370.610
Industri og bergverk	44.696	46.642	46.497	44.696	46.642	46.497
Bygg og anlegg	107.910	123.286	112.611	107.910	123.286	112.611
Varehandel	88.234	103.478	104.679	88.234	103.478	104.679
Transport	19.207	19.437	21.257	19.207	19.437	21.257
Overnatting og servering	75.512	69.461	68.811	75.512	69.461	68.811
Omsetjing og drift av fast eigedom	564.459	559.162	569.052	503.949	504.375	508.374
Fagleg og finansiell tenesteyting	23.337	25.035	24.117	23.337	25.035	24.117
Forretningsmessig tenesteveytning	46.814	45.257	47.312	46.814	45.257	47.312
Anna tenesteyting	81.195	87.022	83.229	81.195	87.022	83.229
Sum næringskunder	1.440.090	1.407.369	1.448.175	1.379.580	1.352.582	1.387.497
Personkunder	3.913.689	3.682.234	3.791.481	3.913.689	3.682.234	3.791.481
Brutto utlån til kunder	5.353.779	5.089.603	5.239.656	5.293.269	5.034.816	5.178.978
Steg 1 nedskrivingar	5.807	6.272	5.396	5.807	6.272	5.250
Steg 2 nedskrivingar	9.279	7.904	8.926	9.279	7.904	8.926
Steg 3 nedskrivingar	27.265	27.206	27.772	27.265	27.206	27.772
Tilbakeført nedskriving for lån til verkeleg verdi trinn 1 (OCI)	-2.147	-2.003	-2.125	-2.147	-2.003	-2.125
Sum nedskrivingar	40.204	39.379	39.969	40.204	39.379	39.823
Netto utlån til kunder	5.313.575	5.050.224	5.199.687	5.253.065	4.995.437	5.139.155
Utlån formidla via Verd Boligkreditt AS	292.015	241.566	272.326	292.015	241.566	272.326
Samla utlån medrekna portefølje i bustadkredittføretak	5.605.590	5.291.790	5.472.013	5.545.080	5.237.003	5.411.481

NOTE 4

INNSKOT FRÅ KUNDAR FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING

	Morbank			Konsern		
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Landbruk	214.241	188.536	170.729	214.241	188.536	170.729
Industri og bergverk	76.002	75.606	78.865	76.002	75.606	78.865
Bygg og anlegg	150.936	159.878	151.512	150.936	159.878	151.512
Varehandel	74.004	78.998	93.732	74.004	78.998	93.732
Transport	46.660	51.304	54.149	46.660	51.304	54.149
Overnatting og servering	27.388	28.643	28.577	27.388	28.643	28.577
Omsetjing og drift av fast eigedom	112.938	139.717	120.761	109.548	134.936	117.371
Fagleg og finansiell tenesteyting	103.460	93.220	117.419	99.034	86.591	112.993
Forretningsmessig tenesteveytning	31.308	25.799	25.655	31.308	25.799	25.655
Anna tenesteyting	340.074	233.048	305.524	340.074	233.048	305.524
Sum næringskunder	1.177.011	1.074.749	1.146.921	1.169.195	1.063.339	1.139.105
Personkunder	4.141.738	3.834.279	3.874.882	4.141.738	3.834.279	3.874.882
Sum innskot fra kunder	5.318.749	4.909.028	5.021.803	5.310.933	4.897.618	5.013.987

NOTE 5

Kredittsvekka engasjement

Banken deler kredittsvekka engasjement inn i tre grupper.

Mislegheldne engasjement over 90 dagar : Dette er engasjement som har vore mislegheldne i 90 dagar eller meir.

Andre tapsutsette engasjement : Dette er lån som har fått vesentleg betalingslette og andre engasjement der banken har gjort individuell avsetjing for tap.

Engasjement med betalingslette elles: Engasjement med betalingslette ikkje medrekna ovanfor.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Mislegheldne engasjement over 90 dagar (trinn 3)						
Brutto mislegheldne engasjement - personmarknad	4.722	6.048	3.430	4.722	6.048	3.430
Brutto mislegheldne engasjement - bedriftsmarknad	1.524	12.555	3.860	1.524	12.555	3.860
-Nedskrivingar i steg 3	1.710	6.907	2.879	1.710	6.907	2.879
Netto mislegheldne engasjement	4.536	11.696	4.411	4.536	11.696	4.411
Andre tapsutsette engasjement						
Brutto tapsutsette ikkje mislegheldne engasjement - privat	22.846	7.229	14.691	22.846	7.229	14.691
Brutto tapsutsette, ikkje mislegheldne engasjement - bedrifter	53.246	44.187	60.720	53.246	44.187	60.720
-Nedskrivingar i steg 3	25.518	20.455	24.975	25.518	20.455	24.975
Netto tapsutsette engasjement	50.574	30.961	50.436	50.574	30.961	50.436
Lån med betalingslette elles						
Personmarknad	48.204	35.570	63.087	48.204	35.570	63.087
Bedriftsmarknad	2.259	7.470	14.542	2.259	7.470	14.542
SUM lån med betalingslette elles	50.463	43.040	77.629	50.463	43.040	77.629

Note 6**Nedskrivning på utlån, garantiar, unyttta kredittar og lånetilsagn****PM****Endring i tapsavsetjingar balanseførde lån**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	2.231	1.219	1.764	5.214
Overført til trinn 1	495	-423	-72	0
Overført til trinn 2	-97	97	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-7	-135	142	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-949	953	159	163
Nye tap	778	59	2	839
Frårekna tap	-236	-274	-528	-1.038
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	2.215	1.496	1.467	5.178

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3.463.495	309.638	17.979	3.791.112
Overført til trinn 1	156.234	-146.280	-9.954	0
Overført til trinn 2	-95.941	95.941	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-12.030	-7.391	19.422	1
Netto endring innanfor kvart trinn	-68.483	730	-48	-67.801
Tapsvurdering, nye lån	644.383	15.897	11	660.291
Tapsvurdering, avgang lån	-422.021	-44.045	-3.431	-469.497
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	-267	0	0	-267
Utgående balanse	3.665.370	224.490	23.979	3.913.839

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	35	3	0	38
Overført til trinn 1	2	-2	0	0
Overført til trinn 2	-4	4	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-11	-2	0	-13
Tapsvurdering, nye lån	9	0	0	9
Tapsvurdering, avgang lån	-5	-1	0	-6
Konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	26	2	0	28

BM**Endring i tapsavsetjinger balanseførde lån**

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	3.165	7.707	25.891	36.763
Overført til trinn 1	338	-338	0	0
Overført til trinn 2	-67	67	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	-18	18	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-709	-1.568	5.332	3.055
Nye tap	1.041	3.996	803	5.840
Frårekna tap	-176	-2.063	-6.366	-8.605
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	3.592	7.783	25.678	37.053

Volumendring balanseførde lån

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	1.111.267	277.020	60.523	1.448.810
Overført til trinn 1	47.328	-47.327	0	1
Overført til trinn 2	-20.696	20.696	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	-2.244	2.244	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-28.458	-48.689	-3.638	-80.785
Tapsvurdering, nye lån	137.526	65.053	1.832	204.411
Tapsvurdering, avgang lån	-64.453	-60.955	-7.089	-132.497
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	1.182.514	203.554	53.872	1.439.940

Endring utanom balansen

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	99	311	198	608
Overført til trinn 1	2	-2	0	0
Overført til trinn 2	-1	1	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	0	0	0	0
Netto endring innanfor kvart trinn	25	-199	-60	-234
Tapsvurdering, nye lån	9	0	0	9
Tapsvurdering, avgang lån	-7	-9	-54	-70
Konstatert tap	0	0	0	0
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringar	0	0	0	0
Utgående balanse	127	102	84	313

Endring resultat

Bevegelser i avsetninger og nedskrivninger, kredittap	Venta tap trinn 1	Venta tap trinn 2	Venta tap trinn 3 / individuelle	SUM trinn 1,2 og 3
Inngående balanse, 01.01	5.530	9.240	27.853	42.623
Overført til trinn 1	837	-765	-72	0
Overført til trinn 2	-169	169	0	0
Overført til trinn 3 / endring individuelle	-7	-153	160	0
Netto endring innanfor kvart trinn	-1.644	-816	5.431	2.971
Tapsvurdering, nye lån	1.837	4.055	805	6.697
Tapsvurdering, avgang lån	-424	-2.347	-6.948	-9.719
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Endring i amortisering frå 31.12.	0	0	-360	-360
Utgående balanse	5.960	9.383	26.869	42.212
Amortisering	0	0	126	126
Konstaterte tap	0	0	2.077	2.061
Inngang tidlegare konstaterte tap	0	0	-48	-48
Resultatført tap	430	143	1.171	1.728

NOTE 7

ANSVARLEG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

Sjå fotnote 1)

	Morbank			Konsern		
ansvarleg kapital	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Sparebanken sitt fond	1.021.436	943.554	1.028.437	1.018.678	941.811	1.024.893
Gåvefond	20.000	13.000	20.000	20.000	13.000	20.000
Fond for verdijusteringar	144.344	110.768	128.188	144.344	110.768	128.188
Sum bokført eigenkapital	1.185.780	1.067.322	1.176.625	1.183.022	1.065.579	1.173.081
Framlegg til disponering for ålmennyttinge føremål	-	-	7.000	-	-	7.000
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-162.275	-134.832	-147.463	-162.275	-134.832	-147.463
Verdijustering for krav om forsv. verdifastsetjing	-4.621	-4.298	-4.487	-4.621	-4.298	-4.487
Rein kjernekapital	1.018.884	928.192	1.017.675	1.016.126	926.449	1.014.131
Fondsobligasjonar	-	-	-	-	0	-
frådrag i kjernekapital	-	-	-	-	0	-
Kjernekapital	1.018.884	928.192	1.017.675	1.016.126	926.449	1.014.131
ansvarleg lånekapital	-	0	-	-	0	-
frådrag i tilleggskapital	-	0	-	-	0	-
Ansvarleg kapital	1.018.884	928.192	1.017.675	1.016.126	926.449	1.014.131
Eksponeeringskategori (vekta verdi)						
Statar	-	-	-	-	-	-
Lokale/regional styresmakter	49.795	33.977	37.038	49.795	33.977	37.038
Offentleg eigde føretak	-	-	-	0	-	-
Institusjonar	84.042	73.754	57.230	84.042	73.754	57.230
Føretak	67.534	101.358	44.883	67.534	101.358	44.883
Massemarknad	497.750	391.327	313.477	497.750	391.327	313.477
Pant i fast eigedom	1.458.309	1.917.586	2.077.418	1.418.121	1.871.844	2.027.685
Forfalte engasjement	49.553	141.392	65.314	49.553	141.392	65.314
Engasjement med høg risiko	6.271	22.506	3.585	6.271	22.506	3.575
Obligasjonar med fortrinnsrett	20.630	19.726	34.336	20.630	19.726	34.336
Fordr. på institusjonar/føretak med korts. rating	-	-	-	-	-	-
Lutar verdipapirfond	50.000	45.000	-	50.000	45.000	-
Eigenkapitalposisjonar	292.220	273.402	292.972	263.975	252.392	271.962
Andre engasjement	42.630	40.352	42.640	96.102	107.494	90.182
Sum utrekningsgrunnlag for kredittrisiko	2.618.734	3.060.380	2.968.893	2.603.773	3.060.770	2.945.682
Utrekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	333.500	268.246	324.661	333.500	268.246	324.661
Frådrag for ansv. Kap. i andre finansinst.	-162.275	-134.832	-147.463	-162.275	-134.832	-147.463
Utrekningsgrunnlag	2.789.959	3.193.794	3.146.091	2.774.998	3.194.184	3.122.880
Rein kjernekapitaldekning %	36,52 %	29,06 %	32,35 %	36,62 %	29,00 %	32,47 %
Kjernekapitaldekning %	36,52 %	29,06 %	32,35 %	36,62 %	29,00 %	32,47 %
Kapitaldekning %	36,52 %	29,06 %	32,35 %	36,62 %	29,00 %	32,47 %
Uvekta kjernekapitaldekning %	15,01 %	14,61 %	15,67 %	15,04 %	14,60 %	15,69 %
Konsolidering av samarbeidande grupper 2)						
Ansvarleg kapital	1.144.687	1.050.492	1.146.264	1.147.445	1.048.749	1.144.446
Kjernekapital	1.130.167	1.037.115	1.133.055	1.132.925	1.035.372	1.131.237
Rein kjernekapital	1.117.860	1.024.729	1.120.796	1.120.618	1.022.986	1.118.978
Utrekningsgrunnlag	3.349.478	3.737.257	3.709.961	3.364.439	3.737.647	3.686.759
Kapitaldekning i %						
Kapitaldekning %	34,01 %	28,12 %	30,90 %	34,11 %	28,06 %	31,04 %
Kjernekapitaldekning %	33,57 %	27,76 %	30,54 %	33,67 %	27,70 %	30,68 %
Rein kjernekapitaldekning %	33,21 %	27,43 %	30,21 %	33,31 %	27,37 %	30,35 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,56 %	14,38 %	15,61 %	14,59 %	14,32 %	15,31 %

1) Frå og med 30. juni 2025 vert kapitaldekninga rapportert i samsvar med nytt regelverk i CRR3. Tidlegare periodar (her 30.06.2024 og 31.12.2024), er basert på CRR2.

Banken nyttar standardmetoden for kredittrisiko og har heller ikkje tidlegare nytta interne modellar, men er likevel påverka av visse endringar i CRR3. Dette omfattar mellom anna justert risikovektning av bustadlån og SMB-eksponeringar, nye krav til utrekning av operasjonell risiko og endringar knytt til einiskilde motpartar.

Endringar i kapitaldekninga frå 2024 til 2025 må difor tolkast i lys av desse regelverksendringane.

Banken vurderer kapitaldekninga per 30.06.2025 som god og i tråd med nye krav.

2) Samarbeidande grupper er i dette høvet

- Vard Bollekræditt - banken eig 94% av aksjane

NOTE 8

VERDSETJINGSHIEARKI FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

Konsern				Sum
31.12.2024				
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.695.005	3.695.005
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		540.253		540.253
Rentefond til verkeleg verdi over resultat				0
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	4.033			4.033
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	68.836		176.997	245.833
Sum	72.869	540.253	3.872.002	4.485.124

Konsern				Sum
30.06.2025				
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til kundar til verkeleg verdi over utvida resultat			3.821.820	3.821.820
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultat		539.273		539.273
Rentefond til verkeleg verdi over resultat		50.000		50.000
Aksjer til verkeleg verdi over resultat	2.851			2.851
Aksjer til verkeleg verdi over utvidet resultat	83.369		178.141	261.510
Sum	86.220	589.273	3.999.961	4.675.454

Avstemming av nivå 3	Utlån til kundar	Aksjar	Sum nivå 3
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 31.12.2024	3.695.005	176.997	3.872.002
Realisert vinst/tap	-2.061	0	-2.061
Urealisert vinst/tap ført mot resultat	-235	0	-235
Urealisert vinst/tap ført mot utvidet resultat	22	-291	-269
Kjøp verdipapir / nye lån	148.778	1.435	150.213
Tilbakekjøp / sal	-19.689	0	-19.689
Finansielle instrument verdsett til verkeleg verdi 30.06.2025	3.821.820	178.141	3.999.961
Avstemming	0	0	0

Verkeleg verdimålaingar og opplysningar klassifisert etter nivå

I tabellene vert det nytta følgjande inndelingar i nivå:

Nivå 1: I nivå 1 ligg finansielle instrument som vert verdsette ved bruk av noterte prisar i aktive marknader for like eignelutar og skyldnadar. I denne kategorien ligg børsnoterte aksjer, sertifikat og statsobligasjonar som vert omsett i aktive marknader.

Nivå 2: I nivå 2 ligg finansielle instrument som vert verdsette ved bruk av informasjon som ikkje har noterte prisar, men der prisar er direkte eller indirekte observerbare for eignelutar og skyldnadar, inkludert noterte prisar frå ikkje aktive marknader for like eignelutar og skyldnadar. I kategorien ligg sertifikat og obligasjonar som vert omsett i ikkje aktive marknader.

Verdivurderinga i nivå 2 baserer seg i hovudsak på observerbar marknadsinformasjon i form av rentekurver, valutakursar og kredittmarginar til dei ulike sertifikat og obligasjonane.

Nivå 3: I nivå 3 ligg finansielle instrument som ikkje kan verdsetjast ut frå direkte og indirekte observerbare prisar. I Her ligg aksjer som ikkje vert omsett i aktive marknader og utlån til kundar som ligg i IFRS 9 kategorien "Verkeleg verdi over utvida resultat".

Verdivurderinga i nivå 3 byggjer på vurdering av eignelutar og gjeld i selskap, forventanta kontantstraumar, og andre verdsetjingsmodellar som byggjer på opplysningar som ikkje er observerbare eller eksternt verifiserbare. Utlån i kategorien "Verkeleg verdi over utvida resultat" vert nedskrive i tråd med reglane for amortisert kost etter IFRS 9. Nedskrivninga i steg 1 er modellutrekna og vil truleg ikkje påverke verdien av utlånet ved eit eventuelt sal. Verkeleg verdi på utlån til "Verkeleg verdi over utvida resultat" er soleis vurdert til amortisert kost utan nedskrivning i steg 1.

Banken sine verdsetjingsmetodar maksimerer bruken av observerbare data der dette er tilgjengelig og byggjer minst mogeleg på banken sine egne vurderingar.

NOTE 9

VERDIPAPIRGJELD

Verdipapirgjeld	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi		Rentevilkår
				30.06.2025	30.06.2024	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010874381	04.02.2020	04.02.2025	150.000	0	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0011117210	07.10.2021	07.10.2025	150.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,47 %
NO0013116384	11.01.2024	11.01.2027	100.000	100.000	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0013460733	17.01.2025	17.11.2027	150.000	100.000	0	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
Periodiserte renter på verdipapirgjeld				2.940	3.212	
Sum gjeld ved utferding av verdipapir				302.940	303.212	

Endringer i verdipapirgjeld hittil i år	Nye lån		Innfriingar		Andre endringer	Endring balanse hittil i år
Sertifikatgjeld	-	-	-	-	-	-
Obligasjonsgjeld	100.000	-	100.000	-	272	-
Sum gjeld stifta ved utferding av verdipapir	100.000	-	100.000	-	272	-

NOTE 10

IFRS 16 LEIGEAFTLAR

Ved implementering av ny ti års leigeavtale mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom AS med rekneskapsstandar IFRS 16 vert det endringar i balansen for banken. Eigendel i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande bruksverdien av leigeavtalen og gjeld i balansen vert auka med 30,6 mill., tilsvarande leigeforpliktinga i ny leigeavtale. Effekten av endra eigendel i balanse gjev òg ein effekt på kapitaldekninga, denne vert som fylgje av implementeringa redusert med 31 punkt.

Det er nytta ein neddiskonteringsrente på 4,0 % i nettonåverdiberekninga på avtalen mellom Voss Sparebank og Voss Sparebank Eigedom. Banken har berre éin leigeavtale og årleg leigesum utgjer 4.284.000.

Leigeskuldnadar	30.06.2025
Inngåande balanse	22.781
Husleigebetaling	- 2.142
Kapitalisert rente	444
Utgåande balanse	21.083

Balanseførd bruksrett	30.06.2025
Inngåande balanse	21.253
Avskrivningar	- 1.771
Utgåande balanse	19.482

Resultatpostar	30.06.2025
Avskrivning bruksrett	- 1.771
Rentekostnad leieforpliktingar	444
Sum rente- og avskrivingskostnadar bankbygg	- 1.327

